

普通高等教育经管类专业“十三五”规划教材



杨明增◎主编 武恒光◎副主编

# 审计学

(第二版)



本书提供电子课件



清华大学出版社

普通高等教育经管类专业“十三五”规划教材

# 审 计 学

(第二版)

杨明增 主 编

武恒光 副主编

清华大学出版社

北 京

## 内 容 简 介

本书以注册会计师现代风险导向审计理论为基础,从审计执业环境开始,阐述了审计的执业规范体系、审计目标和审计计划,在此基础上介绍了审计证据、风险评估和风险应对,以及审计抽样和审计报告等基础知识,然后以业务循环法审计为基础,讲述了财务报表审计的基本内容,最后介绍了企业内部控制审计的基本知识和程序。

本书主要介绍风险导向审计理论知识和实务操作,力求审计理论与实践相结合;根据审计准则和财务会计准则的最新变化,及时更新相关内容,力求知识新颖;章节内容介绍中配以例题、案例分析,每章的章末提供大量练习题或案例,力求学员风险导向审计应用能力的培养。

本书可供会计学、审计学、财务管理等专业本科生及其他相关专业本科生教学之用,也可以作为注册会计师考试参考用书,还可供广大实际工作者阅读参考。

本书对应的电子课件可以到 <http://www.tupwk.com.cn/downpage> 网站下载。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

### 图书在版编目(CIP)数据

审计学 / 杨明增 主编. —2 版. —北京:清华大学出版社, 2018

(普通高等教育经管类专业“十三五”规划教材)

ISBN 978-7-302-49957-2

I. ①审… II. ①杨… III. ①审计学—高等学校—教材 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 066115 号

责任编辑:胡辰浩

封面设计:孔祥峰

版式设计:思创景点

责任校对:曹 阳

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, [c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质量反馈:010-62772015, [zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

印 装 者:清华大学印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:23.5 字 数:617 千字

版 次:2009 年 2 月第 1 版 2018 年 5 月第 2 版 印 次:2018 年 5 月第 1 次印刷

印 数:1~3000

定 价:59.00 元

产品编号:077648-01

## 第二版前言

时光飞逝，自从对本书第一版做第二次修订以来已过四年。在这四年期间，审计环境发生了巨大变化，2015年初国际审计及鉴证准则理事会发布新的审计报告系列准则，改革了现行审计报告模式。我国财政部和中国注册会计师协会(简称中注协)也对审计报告准则做出重大修订，2016年底发布12项审计报告相关的系列审计准则，实现了与国际审计准则持续、全面的趋同。为了全面反映审计准则和会计准则的最新变化，也为了反映审计实务和理论的最新发展成果，我们对本书进行了全面的修订。本次修订主要体现在以下几个方面：

1. 更新了与审计执业规范变化相关章节的内容。2013年10月中国注册会计师协会发布《函证》等6项审计准则问题解答，2014年11月发布了中国注册会计师职业道德守则问题解答，2015年又发布了《会计估计》等7项审计准则问题解答，2016年12月发布了与审计报告相关的12项新准则，并于2017年3月发布了相关报告准则的应用指南。针对审计准则的新变化，编者全面细致地修订了各章节的相关内容。

2. 更新了与会计准则变化相关章节的内容。2017年，我国财政部发布了收入、套期会计等财务会计准则，编者全面梳理了自2014年以来财务会计准则的变化以及对相关章节内容的影响，及时修订了相关章节的内容。

3. 更新了与企业内部控制审计相关的内容。根据2015年中国注册会计师协会发布实施的内部控制审计问题解答，编者全面修订了内部控制审计章节的内容。

4. 增加了诸多实务案例。对于初学者而言，感觉审计学教材内容晦涩难懂是比较普遍的现象，增强读者的学习兴趣和提高读者的理解水平，是编者多年审计教学中孜孜不倦的追求，为此也在历次教材修订中做过许多有益的尝试。基于同样的目的，本次修订，编者将诸多实务案例穿插到相关章节的内容中。

5. 增加了诸多练习题。在审计教学中，诸多读者希望每章能够提供适量的练习题，以助于理解和关注内容要点，为此编者精选了近几年中国注册会计师资格考试的部分试题穿插到相关章节的内容中，并在每章最后提供了适量的练习题。

本次修订由杨明增提出详细的修订大纲，并负责全书的总纂。参加本次修订的团队成員主要有：武恒光、孙文刚、张建刚、曹淑晶、尚兆燕、朱彩婕、王勇、国赟、韩冬梅、李鸿雁、张锦。

本次修订在内容安排方面做出了许多新的尝试，加上作者的水平所限，书中一定还有不少

缺点乃至错误，欢迎各位同行、读者批评指正。我们的电话是 010-62796045，电子邮箱是 huchenhao@263.net。

本书对应的电子课件可以到 <http://www.tupwk.com.cn/downpage> 网站下载。

杨明增

2017年12月

# 目 录

<b>第一章 审计概论</b> .....	1
<b>第一节 审计的产生与发展</b> .....	2
一、审计产生的客观基础 .....	2
二、西方审计的起源与发展 .....	2
三、我国审计的产生与发展 .....	5
<b>第二节 审计的性质</b> .....	8
一、审计的概念 .....	8
二、审计业务要素 .....	8
三、审计的特征 .....	9
四、审计的职能 .....	9
<b>第三节 审计分类</b> .....	10
一、按审计主体分类 .....	10
二、按审计目的和内容分类 .....	12
<b>习题</b> .....	12
<b>第二章 注册会计师执业规范体系</b> .....	14
<b>第一节 注册会计师执业准则</b> .....	15
一、注册会计师执业准则的含义及其作用 .....	15
二、注册会计师执业范围 .....	16
三、中国注册会计师执业准则基本体系 .....	16
<b>第二节 审计职业道德规范</b> .....	17
一、审计职业道德规范的含义 .....	17
二、职业道德基本原则 .....	18
三、职业道德概念框架 .....	21
四、专业服务委托 .....	23
五、收费 .....	23
六、专业服务营销 .....	24
七、利益冲突 .....	25
八、应客户要求提供第二次意见 .....	25
九、礼品和款待 .....	26
<b>第三节 审计业务对独立性的要求</b> .....	27
一、基本要求 .....	27
二、网络与网络事务所 .....	27
三、经济利益 .....	28
四、贷款与担保 .....	29
五、商业关系 .....	30
六、家庭和私人关系 .....	31
七、与审计客户发生雇佣关系 .....	32
<b>第四节 审计质量控制准则</b> .....	32
一、审计质量控制的目标和要素 .....	32
二、中国注册会计师质量控制体系 .....	33
<b>第五节 审计人员的法律责任</b> .....	35
一、法律责任与变化中的法律环境 .....	35
二、注册会计师法律责任的成因 .....	36
三、注册会计师法律责任的种类 .....	38
四、会计师事务所及注册会计师避免法律诉讼的措施 .....	38
<b>习题</b> .....	39
<b>第三章 审计目标与审计过程</b> .....	42
<b>第一节 审计总体目标</b> .....	43
一、审计目标的决定因素 .....	43
二、审计目标的历史演变 .....	43
三、财务报表审计总体目标 .....	44
<b>第二节 具体审计目标</b> .....	46
一、认定 .....	46
二、具体审计目标 .....	47
三、认定、具体审计目标与审计程序的关系 .....	49
<b>第三节 审计过程</b> .....	49
一、审计过程的含义 .....	49
二、注册会计师审计的过程 .....	50
<b>习题</b> .....	51

<b>第四章 审计计划</b> .....	53	<b>第六章 风险评估</b> .....	96
<b>第一节 初步业务活动</b> .....	54	<b>第一节 风险评估概述</b> .....	97
一、初步业务活动的目的.....	54	一、审计模式的演变.....	97
二、初步业务活动的内容.....	54	二、审计风险准则的特点.....	98
三、审计业务约定书.....	55	三、风险评估的作用.....	99
<b>第二节 总体审计策略与具体审计计划</b> .....	57	四、风险评估的程序.....	99
一、审计计划的含义及作用.....	57	五、项目组内部讨论.....	102
二、总体审计策略.....	58	<b>第二节 了解被审计单位及其环境</b> .....	102
三、具体审计计划.....	59	一、了解被审计单位的行业状况、法律环境和	
四、审计计划的修改与记录.....	60	监管环境及其他外部因素.....	103
<b>第三节 审计重要性</b> .....	60	二、了解被审计单位的性质.....	104
一、重要性的含义.....	60	三、了解被审计单位对会计政策的选择和	
二、重要性水平的确定.....	61	运用.....	106
三、实际执行的重要性.....	64	四、了解被审计单位的目标、战略以及相关	
四、在审计过程中修改重要性.....	65	经营风险.....	107
五、评价审计过程中识别的错报.....	65	五、了解被审计单位财务业绩的衡量和	
<b>第四节 审计风险</b> .....	68	评价.....	108
一、审计风险的含义.....	68	<b>第三节 了解被审计单位内部控制</b> .....	109
二、审计风险要素.....	68	一、内部控制的含义及其作用.....	109
三、审计风险模型及其运用.....	69	二、内部控制的构成要素.....	110
四、重要性与审计风险之间的关系.....	72	三、内部控制与现代审计的关系.....	113
<b>习题</b> .....	72	四、内部控制的局限性.....	113
<b>第五章 审计证据和审计工作底稿</b> .....	75	五、了解内部控制的程序及其步骤.....	114
<b>第一节 审计证据</b> .....	76	六、需要调查了解内部控制的内容.....	115
一、审计证据的含义.....	76	七、对内部控制进行初步评价和风险评估.....	117
二、审计证据的类型.....	76	<b>第四节 评估重大错报风险</b> .....	117
三、审计证据的特征.....	77	一、评估重大错报风险的程序.....	118
<b>第二节 审计证据的获取程序与方法</b> .....	81	二、识别两个层次的重大错报风险.....	118
一、审计取证的一般方法.....	81	三、识别特别考虑的重大错报风险.....	119
二、审计取证的技术方法.....	81	四、风险评估结果的修正.....	121
三、信息生成和存储方式对审计程序的影响.....	87	<b>习题</b> .....	123
<b>第三节 审计工作底稿</b> .....	87	<b>第七章 风险应对</b> .....	125
一、审计工作底稿的含义及其作用.....	87	<b>第一节 针对财务报表层次重大错报风险</b>	
二、审计工作底稿的性质.....	88	的 <b>总体应对措施</b> .....	126
三、审计工作底稿的编制.....	89	一、财务报表层次重大错报风险与总体应对	
四、审计工作底稿的归档与保管.....	91	措施.....	126
五、审计报告日后对审计工作底稿的变更.....	93	二、增加程序不可预见性的基本方法.....	127
六、审计工作底稿的复核.....	93	三、总体应对措施对拟实施进一步审计程序的	
<b>习题</b> .....	94	总体审计方案的影响.....	128

第二节 针对财务认定层次重大错报风险的进一步审计程序.....	128	三、审计报告的种类.....	169
一、进一步审计程序的含义.....	128	四、审计报告的基本内容.....	169
二、进一步审计程序的性质.....	129	五、在审计报告中沟通关键审计事项.....	172
三、进一步审计程序的时间.....	130	六、注册会计师对其他信息的信息.....	175
四、进一步审计程序的范围.....	131	第三节 审计报告基本类型.....	176
第三节 控制测试与实质性程序.....	131	一、标准审计报告.....	176
一、控制测试.....	131	二、非无保留意见的审计报告.....	179
二、实质性程序.....	135	三、在审计报告中增加强调事项段.....	186
三、控制测试结果与实质性程序实施结果的相互影响.....	137	四、在审计报告中增加其他事项段.....	188
习题.....	137	习题.....	190
第八章 审计抽样.....	140	第十章 销售与收款循环审计.....	192
第一节 审计抽样概述.....	141	第一节 销售与收款循环概述.....	193
一、审计抽样的含义和特征.....	141	一、主要凭证和会计记录.....	193
二、审计抽样的种类.....	141	二、销售与收款循环涉及的主要业务活动.....	194
三、审计抽样的适用情形.....	142	第二节 交易的控制测试和实质性程序.....	196
第二节 样本的设计、选取及抽样结果的评价.....	143	一、概述.....	196
一、样本的设计.....	143	二、销售交易的内部控制.....	197
二、样本的选取.....	146	三、评估重大错报风险.....	198
三、抽样结果的评价.....	147	四、销售交易的控制测试.....	201
第三节 审计抽样的应用.....	149	五、销售交易的实质性程序.....	202
一、审计抽样在控制测试中的运用.....	149	第三节 营业收入审计.....	204
二、审计抽样在实质性程序中的运用.....	154	一、营业收入的审计目标.....	204
习题.....	159	二、营业收入的实质性程序.....	204
第九章 审计报告.....	161	第四节 应收账款审计.....	207
第一节 审计报告编制前的准备工作.....	162	一、应收账款的审计目标.....	207
一、评价审计中的重大发现.....	162	二、应收账款-账面余额的实质性程序.....	207
二、评价审计过程中发现的错报.....	162	三、应收账款-坏账准备的实质性程序.....	213
三、获取管理层声明.....	163	习题.....	215
四、执行分析程序.....	164	第十一章 采购与付款循环审计.....	217
五、完成质量控制复核.....	164	第一节 采购与付款循环概述.....	218
六、评价审计结果.....	165	一、主要凭证和会计记录.....	218
七、与治理层沟通.....	165	二、采购与付款循环涉及的主要业务活动.....	218
八、评价独立性和道德问题.....	167	第二节 控制测试和交易的实质性程序.....	220
第二节 审计报告概述.....	167	一、采购交易、付款交易的内部控制.....	220
一、审计报告模式的发展沿革.....	167	二、固定资产的内部控制.....	222
二、审计报告的作用.....	168	三、评估重大错报风险.....	223
		四、控制测试.....	224
		五、交易的实质性程序.....	224

第三节 应付账款审计	225	第二节 筹资与投资循环的控制测试和 实质性测试	256
一、应付账款的审计目标	225	一、筹资活动的内部控制和内部控制测试 概述	256
二、应付账款的实质性程序	225	二、投资活动的内部控制和内部控制测试 概述	258
第四节 固定资产审计	228	第三节 筹资相关项目的审计	261
一、固定资产的审计目标	228	一、负债的具体相关项目审计	261
二、固定资产-账面余额的实质性程序	228	二、所有者权益相关项目的审计	263
三、固定资产-累计折旧的实质性程序	231	第四节 投资相关项目的审计	267
四、固定资产-固定资产减值准备的实质性 程序	233	一、交易性金融资产审计	267
习题	234	二、可供出售金融资产审计	268
<b>第十二章 存货与生产循环审计</b>	<b>236</b>	三、持有至到期投资审计	269
第一节 存货与生产循环概述	237	四、长期股权投资审计	269
一、存货与生产循环涉及的有关凭证和 记录	237	五、投资性房地产审计	270
二、存货与生产循环涉及的主要业务活动	238	六、应收利息审计	271
第二节 存货与生产循环内部控制及 控制测试	239	七、投资收益审计	272
一、存货与生产循环内部控制	239	八、应收股利审计	272
二、评估重大错报风险	241	九、交易性金融负债审计	273
三、控制测试	242	习题	273
第三节 生产成本及营业成本审计	242	<b>第十四章 货币资金审计</b>	<b>276</b>
一、生产成本的实质性测试	242	第一节 货币资金审计概述	277
二、营业成本的实质性测试	244	一、货币资金与各交易循环	277
第四节 存货审计	244	二、涉及的主要凭证和会计记录	277
一、存货监盘	245	三、货币资金内部控制概述	278
二、存货质量审计	248	四、与货币资金相关的重大错报风险	279
三、存货计价测试	248	五、控制测试与主要的实质性程序	280
四、存货截止测试	248	第二节 库存现金审计	281
五、存货在会计报表上的反映或披露的恰 当性	249	一、审计目标	281
第五节 应付职工薪酬的审计	250	二、库存现金内部控制测试	281
一、应付职工薪酬的审计目标	250	三、库存现金审计的实质性程序	282
二、应付职工薪酬的实质性程序	250	第三节 银行存款审计	284
习题	251	一、审计目标	284
<b>第十三章 筹资与投资循环审计</b>	<b>254</b>	二、银行存款内部控制测试	284
第一节 筹资与投资循环概述	255	三、银行存款的实质性程序	285
一、筹资与投资涉及的主要凭证和会计 记录	255	第四节 其他货币资金审计	291
二、筹资和投资的主要业务活动	256	一、审计目标	291
		二、其他货币资金的控制测试	291
		三、其他货币资金的实质性程序	292
		习题	293

<b>第十五章 特殊事项审计</b> .....	296
<b>第一节 期初余额审计</b> .....	297
一、期初余额的含义 .....	297
二、期初余额的审计目标 .....	298
三、期初余额的一般审计程序 .....	298
四、审计结论和审计报告 .....	300
<b>第二节 期后事项审计</b> .....	301
一、期后事项的概念和种类 .....	301
二、财务报表日至审计报告日发生的事项 .....	303
三、注册会计师在审计报告日后至财务报表 报出日前知悉的事实 .....	304
四、财务报表报出日后发现的事实 .....	305
<b>第三节 或有事项审计</b> .....	306
一、或有事项的概念 .....	306
二、或有事项的种类 .....	306
三、或有事项的一般审计程序 .....	307
四、获取律师声明 .....	307
<b>第四节 持续经营审计</b> .....	308
一、管理层的责任和注册会计师的责任 .....	308
二、计划审计工作与实施风险评估程序 .....	308
三、评价管理层对持续经营能力做出的 评估 .....	310
四、超出管理层评估期间的事项或情况 .....	310
五、进一步审计程序 .....	311
六、审计结论 .....	312
七、对审计报告的影响 .....	312
八、与治理层的沟通 .....	317
<b>第五节 关联方及其交易的审计</b> .....	318
一、关联方及其关联方交易 .....	318
二、风险评估程序和相关工作 .....	319
三、识别和评估重大错报风险 .....	321
四、针对重大错报风险的应对措施 .....	321
五、评价会计处理和披露 .....	322
六、其他相关审计程序 .....	323
<b>第六节 会计估计审计</b> .....	323
一、会计估计的性质 .....	323
二、风险评估程序和相关活动 .....	324
三、识别和评估重大错报风险 .....	328
四、应对评估的重大错报风险 .....	329
五、实施进一步实质性程序以应对特别 风险 .....	333
六、评价会计估计的合理性并确定错报 .....	334
七、其他相关审计程序 .....	335
<b>习题</b> .....	336
<b>第十六章 企业内部控制审计</b> .....	339
<b>第一节 企业内部控制审计的含义及   业务承接</b> .....	340
一、企业内部控制审计的含义及范围 .....	340
二、内部控制审计业务承接 .....	341
<b>第二节 计划审计工作</b> .....	342
一、计划审计工作应考虑的事项 .....	342
二、制定总体审计策略 .....	342
三、具体审计计划 .....	343
四、对应对舞弊风险的考虑 .....	343
<b>第三节 实施内部控制审计工作</b> .....	343
一、自上而下的方法 .....	343
二、测试控制的有效性 .....	346
<b>第四节 内部控制缺陷评价</b> .....	349
一、内部控制缺陷的分类 .....	349
二、评价控制缺陷的严重程度 .....	350
三、表明可能存在重大缺陷的迹象 .....	351
四、被审计单位对存在缺陷的控制进行 整改 .....	351
<b>第五节 完成内部控制审计工作</b> .....	352
一、形成审计意见 .....	352
二、获取书面声明 .....	352
三、内部控制审计报告的要素 .....	352
四、内部控制审计报告的类型 .....	353
五、考虑期后事项的影响 .....	357
六、注意到的非财务报告内部控制缺陷 .....	357
<b>习题</b> .....	358
<b>附录 课后习题答案</b> .....	360
<b>参考文献</b> .....	364

# 第一章

## 审计概论

### 导 读

了解审计的起源及其发展沿革是学习审计的第一步。了解世界审计的发展历史，有助于认识审计的本质，有助于理解审计制度安排的影响因素。财产所有权和经营权分离以及随之产生的受托责任关系成为审计产生的客观基础，这是审计产生和发展的主线，无论是审计需求的代理理论、信息理论，还是保险理论假说，都能看到这条主线的影子。审计发展史上的每个重大危机事件都会带来审计理论、审计规制或审计实践的重大变革，从18世纪的“南海公司事件”到21世纪初的“安然事件”莫不如此。因此，学习审计发展历史，以史为鉴，总结经验和教训，可以为今后各类审计水平的提高提供有益的方向性指导。

### 学习重点

了解审计的产生和发展，掌握审计产生的经济基础、审计的概念和特征、审计的分类及各分类之间的联系与区别，掌握国家审计、内部审计及民间审计的特点，了解和分析一些国家政府审计模式的差异及其成因。

### 学习难点

对审计产生的客观基础认知，对目前各种形式审计特征的总结是本章的一个难点，这需要在掌握一定经济学知识的基础上，进行分析和总结。对审计的定义的理解和掌握是本章的另一个难点，需要通过分析大量的案例去体会和理解。

### 教学建议

本章第二节以课堂讲授为主，第一节和第三节建议结合案例教学，引导学生查阅南海公司事件或安然公司事件等重大审计事件资料，以学生讨论分析为主。

## 第一节 审计的产生与发展

### 一、审计产生的客观基础

学者对审计的起源问题争议很大,但通常认为,审计是社会经济发展到一定阶段的产物。当经济发展到一定程度时,必然出现经济组织规模扩大、经济活动过程复杂、经营管理层次增多的情况,这就使得财产所有者无法事必躬亲地从事各项经济活动,只好委托他人代为经营和管理,这就形成了财产所有权和经营权的分离。同时,也使财产所有者和经营者之间形成了一种受托经济责任关系(Accountability)。一方面,经营者接受委托之后,对经营管理状况和效果究竟如何,账簿记录是否真实可靠,财产所有者往往是不放心的,他们就需要委托独立于财产所有者和经营者之外的第三方——审计机构或审计人员,对自己受托经营管理的财产及其记录进行审查,以核实其真实性、合法性、效益性,评价经济责任,指出差错和弊端,确认或解脱经济责任,促进经济效益的不断提高;另一方面,经营管理者接受委托之后,他们要向委托人证明自己有效管理了受托代理的财产,以得到相应的褒奖或解脱自身的经营管理责任,也需要有一个具有相对独立身份的第三者加以检查和评价。审计机构或审计人员就扮演着这种第三者的角色。他们依靠其专业技能,对受托人履行责任的情况进行客观公正的监督和证明。因此,财产所有权和经营权的分离及随之产生的受托经济责任关系,是审计产生的客观基础。

### 二、西方审计的起源与发展

在西方国家,随着生产力的发展和经济关系的变革,审计也经历了一个漫长的发展过程。而世界各国审计历史的发展均有其相似之处,即先起源于官方审计,后来再发展到内部审计和民间审计。

#### (一) 官方审计的产生与发展

据考证,早在奴隶制度下的古罗马、古埃及和古希腊时代,就已有官方审计机构。审计人员以“听证”(Audit)方式,对掌管国家财务和赋税的官吏进行审查和考核,这是具有审计性质的经济监督工作。至中世纪,随着社会经济的发展,西欧国家的政府审计有所发展。例如,英国王室于11世纪在财政部门内设立上院和下院,前者为收支监督机构,对后者编制的会计账簿进行检查监督,英国在1866年颁布《国库和审计部法案》之后,很快就成立了代表议会、独立于政府之外的政府审计机构——国库与审计部,执行对国库收入支出的审计监督。1983年,根据议会通过的《国家审计法》的规定,以国家审计署取代国库与审计部,英国是现代政府审计制度“立法模式”的创始人。法国王室于13世纪设置审计厅,对国库和地方财政收支进行审查监督等。步入近代社会之后,西方国家的政府审计也有较大发展。美国在独立战争时期,已有负责审计工作的专任委员;在第一世界大战之后的1921年,美国依据公布的《预算及会计条例》正式设立了隶属于国会的联邦总审计署(Government Accountability Office<sup>1</sup>,简称GAO),美国的

<sup>1</sup> 美国联邦总审计署成立之初的英文全称是“General Accounting Office”,2004年7月改为“Government Accountability Office”,以便更好地体现该组织的现代职业服务精神,简称GAO。

这种政府审计体制从那时一直延至今日。

## (二) 内部审计的产生与发展

内部审计的产生几乎与政府审计同步进行。在中世纪和近代,西方内部审计有了进一步的发展,其主要标志是出现了独立的内部审计人员。中世纪的寺院制度十分流行,寺院拥有庞大的地产,并且从事贸易、金融等多种业务。为了加强寺院经济管理,在寺院的总务长领导下配备了专门的审计人员,负责检查会计账目和财产清单。在同一时期的英国大庄园内和大的行会内也都设置有专司审计工作的内部审计人员。

现代内部审计出现于20世纪40年代,是随着大型企业管理层次的增多和管理人员控制范围的扩大,基于企业单位内部经济监督和管理的需要而产生的。由于管理的复杂化,企业管理者需要随时对本企业的财产、会计记录和经营情况进行审查。这些从事该项工作的职能人员就被称为“内部审计人员”,由其组成的机构被称为“内部审计机构”。

## (三) 民间审计的产生与发展

民间审计又称社会审计或注册会计师审计,它的产生要比官方审计和内部审计晚,但其发展十分迅速。

### 1. 民间审计的起源

在16世纪末期,地处地中海沿岸的意大利等国的合伙企业,需要委托他人经营贸易业务,这样便产生了财产所有权和经营权的分离,就需要有独立于财产所有者和经营者之外的人出面查证账目,民间审计应运而生,这可视为民间审计的萌芽。

### 2. 民间审计的形成

民间审计虽然起源于意大利,但它对后来民间审计事业的发展影响不大。在创立和传播民间审计的过程中发挥了重要作用的是英国。

18世纪下半叶,英国的资本主义经济得到了迅速发展,生产的社会化程度大大提高,企业的所有权与经营权开始分离。企业主希望由外部的会计师来检查他们所雇用的管理人员,特别是会计人员是否存在贪污、盗窃和其他舞弊行为,于是,英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师。他们受企业主委托,对企业会计账目逐笔进行检查,目的是查错防弊,检查结果也只向企业主报告。因为是由企业主自行决定是否聘请独立会计师进行查账,所以此时的独立审计尚为任意审计。

真正使民间审计得以大发展的是18世纪下半叶股份有限公司的出现。股份有限公司的兴起,使公司的所有权与经营权进一步分离,绝大多数股东已完全脱离经营管理,他们出于自身的利益,非常关心公司的经营成果,以便做出是否继续持有公司股票的决定。证券市场上潜在的投资人同样十分关心公司的经营情况,以便决定是否购买公司的股票。同时,由于金融资本对产业资本的逐步渗透,增加了债权人的风险,他们也非常重视公司的生产经营情况,以便做出是否继续贷款或是否索偿债权的决定。而公司的经营成果和财务状况,只能通过公司提供的会计报表来反映。因此,在客观上产生了由独立会计师对公司会计报表进行审计,以保证会计报表真实可靠的需求。值得一提的是,民间审计产生的“催产剂”是1721年英国的“南海公司事件”。当时的“南海公司”以虚假的会计信息诱骗投资人投资,其股票价格一时扶摇直上。但好景不长,“南海公司”最终未能逃脱破产倒闭的厄运,股东和债权人损失惨重。英国议会聘请会计师查尔斯·斯奈尔(Charles Snell)对“南海公司”进行审计。斯奈尔以“会计师”名义

提出了“查账报告书”，从而宣告了独立会计师——注册会计师的诞生。

为了监督经营者的经营管理，防止其营私舞弊，保护投资者、债权人利益，避免“南海公司”的悲剧重演，英国政府于1844年颁布了《公司法》，规定股份公司必须设监察人，负责审查公司的账目。1845年，又对《公司法》进行了修订，规定股份公司的账目必须经董事以外的人员审计。于是，独立会计师业务得到迅速发展，独立会计师人数越来越多。此后，英国政府对一批精通会计业务、熟悉查账知识的独立会计师进行了资格确认。1853年，苏格兰爱丁堡创立了第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会。该协会的成立标志着注册会计师职业的诞生。1862年，英国《公司法》又确定注册会计师为法定财产清算人，奠定了民间审计的法律地位。

从1844年到20世纪初，是民间审计形成的时期。在这一时期内，由于英国的法律规定了所有的股份公司和银行都必须聘请注册会计师进行审计，致使英国民间审计得到了迅速发展，并对当时欧美及日本等国产生了重要影响。这一时期英国民间审计的主要特点是：民间审计的法律地位得到了法律确认；审计的目的是查错防弊，保护企业资产的安全和完整；审计的方法是对会计账目进行详细审计；审计报告使用人主要为企业股东等。

### 3. 民间审计的发展

从20世纪初开始，全球经济发展的重心逐步由欧洲转向美国。因此，美国的民间审计得到了迅速发展，它对注册会计师职业在全球的迅速发展发挥了重要作用。

在美国，南北战争结束后出现了一些民间会计组织，例如纽约的会计学会。该学会在1882年刚成立时称为会计师和簿记师协会，为会计人员提供教育等服务。当时英国巨额资本开始流入美国，促进了美国经济的发展。为了保护广大投资者和债权人的利益，英国的注册会计师远涉重洋到美国开展审计业务；同时美国本身也很快形成了自己的注册会计师队伍。1887年，美国公共会计师协会成立，1916年，该协会改组为美国注册会计师协会(AICPA)，后来成为世界上最大的注册会计师职业团体。

民间审计的快速发展，使民间审计逐步渗透到社会经济领域的不同层面。更为重要的是，在20世纪初期，由于金融资本对产业资本更为广泛的渗透，企业同银行的利益关系更加紧密，银行逐渐把企业资产负债表作为了解企业信用的主要依据，于是在美国产生了帮助贷款人及其他债权人了解企业信用的资产负债表审计，即美国式审计。审计方法也逐步从单纯的详细审计过渡到初期的抽样审计。在这一时期，美国民间审计的主要特点是：审计对象由会计账目扩大到资产负债表；审计的主要目的是通过对资产负债表数据的检查，判断企业信用状况；审计方法从详细审计初步转向抽样审计；审计报告使用人从企业股东，扩大到了债权人。

从1929年到1933年，资本主义世界经历了历史上最严重的经济危机，大批企业倒闭，投资者和债权人蒙受了巨大的经济损失。这在客观上促使企业利益相关者从只关心企业财务状况转变为关心企业盈利水平，产生了对企业损益表进行审计的客观要求。1933年，美国《证券法》规定，在证券交易所上市的企业会计报表必须接受民间审计，向社会公众公布注册会计师出具的审计报告。为规范财务报表审计业务，美国会计师协会于1936年发布了《独立注册会计师对财务报表的检查》文件，明确规定注册会计师应当审查财务报表，尤其强调损益表审计。因此，审计报告使用人扩大到整个社会公众。

第二次世界大战以后，经济发达国家通过各种渠道推动本国的企业向海外拓展，跨国公司得到空前发展。国际资本的流动带动了民间审计的跨国界发展，形成了一大批国际会计师事务所。随着会计师事务所规模的扩大，产生了“八大”国际会计师事务所，20世纪80年代末合

并为“六大”国际会计师事务所，之后又合并为“五大”国际会计师事务所。2001年，美国的安然公司会计造假丑闻使涉嫌舞弊和销毁证据的安达信会计师事务所受到美国司法部门的调查，之后宣布关闭，至此尚有“四大”国际会计师事务所，它们分别是普华永道(Price Waterhouse Coopers)、安永(Ernst & Yang)、毕马威(KPMG Peat Marwick)和德勤(Deloitte & Touche)。

“安然公司”事件不但导致“五大”国际会计师事务所之一的安达信会计师事务所破产，而且也直接促使美国国会和政府于2002年通过了《萨班斯法案》(Sarbanes-Oxley Act, 简称SOX法案)。该法案的另一个名称是“公众公司会计改革与投资者保护法”，这是一部对上市公司和审计职业监管具有划时代影响的一部法律。根据该法律，美国成立了上市公司会计监察委员会(Public Company Accounting Oversight Board, 简称PCAOB)，PCAOB拥有制定上市公司审计准则和从事上市公司审计的事务所登记的权利，以及检查这些事务所审计质量的权利。该法案的诸多规定对注册会计师审计业务影响较大，该法案第404条款明确了公司管理层对与财务报表及其相关的内部控制制度的有效性的责任，并要求管理层对公司内部控制进行自我评估，出具内部控制评价报告，且由出具财务报表审计报告的会计师事务所对管理层的内部控制评价报告进行独立鉴证，并出具内部控制审计报告，《萨班斯法案》这一规定也迅速被世界其他重要国家所借鉴。

在审计组织和法规不断演变的同时，审计技术也在不断发展：抽样审计方法得到普遍运用，风险审计方法得到推广，计算机审计技术得到广泛采用。注册会计师业务范围从审计服务扩大到代理纳税服务、会计服务、投资咨询和管理咨询等领域。

### 三、我国审计的产生与发展

#### (一) 官方审计的产生与发展

我国官方审计的发展大致可分为六个阶段：西周初期的初步形成阶段；秦汉时期的最终确立阶段；隋唐至宋的日臻健全阶段；元明清的停滞不前阶段；中华民国的不断演进阶段；新中国的振兴阶段。

我国政府审计的起源，基于西周的“宰夫”。当时各地的年终、月终、旬终财计报告，由宰夫命令督促各部门官吏整理上报，宰夫就地稽核，发现违法乱纪者，可越级向朝廷报告，加以处罚。由此可见，宰夫是独立于财计部门的官职，标志着我国官方审计的产生。

秦汉时期是我国审计的确立阶段，主要表现在以下三个方面：一是初步形成了统一的审计模式，将审计机构与检察机关结合在一起，实行经济法制与审计监督制度相统一的审计模式；二是“上计”制度日趋完善，所谓“上计”，就是皇帝亲自听取和审核各级地方官吏的财政会计报告，以决定赏罚的制度；三是审计地位提高，职权扩大。秦汉时期的御史制度是审计建制的重要组成部分，御史大夫不仅行使政治、军事的监查大权，还负责监督、控制经济和财政收支活动。但这个时期仍属审计的初步发展时期。

隋唐宋时期，中央集权不断加强，官僚系统进一步完善，审计在制度方面也日臻健全。隋唐时期，设立了隶属刑部的比部，比部的主要职责之一是对政府部门经费开支和财务出纳进行财务审计，同时主法制，考官吏，定刑赏。宋太宗淳化三年(公元992年)，朝廷将当时专事审计职能的“诸军诸司专勾司”更名为“审计院”，这是我国审计一词的起源。

元明清各朝，审计职能由户部或都察院行使，审计的独立性降低，其财计监督和官方审计

职能大为削弱,审计在该时期停滞不前。

辛亥革命以后,1912年在成立的国务院下设“审计处”,北洋政府在1914年设立“中央审计处”,国民政府在1920年设立“审计院”。1928年颁布了《审计法》及其实施规则,次年还颁布了《审计组织法》,审计在该时期不断演进。

中华人民共和国成立后,因受苏联高度集中的计划经济模式影响,国家没有设置独立的审计机构,财税监督工作是通过不定期的会计检查进行的。党的十一届三中全会决定把工作重心转移到经济建设上来,为适应这种需要,我国把建立政府审计机构、实行审计监督,载入了1982年修订的《中华人民共和国宪法》,并于1983年9月成立了我国政府审计的最高机关——审计署,在县以上各级人民政府设置审计机关。1985年8月发布了《国务院关于审计工作的暂行条例》,1988年11月颁布了《中华人民共和国审计条例》,1994年10月发布了《中华人民共和国审计法》,1997年10月21日国务院颁布了《中华人民共和国审计法实施条例》,2001年1月审计署颁布了《政府审计准则》,此后又陆续颁布了政府审计具体准则。上述法律法规的颁布,进一步确立了政府审计的地位,规范了政府审计行为,政府审计工作进入振兴发展的重要时期。

## (二) 内部审计的产生与发展

我国为了完善审计监督体系,加强部门、单位内部的经济监督和管理,于1984年在部门、单位内部成立了审计机构,实行内部审计监督。1985年10月,发布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》,1995年7月14日发布了《审计署关于内部审计工作的规定》(审计署令1995年第1号),2003年2月10日颁布了《审计署关于内部审计工作的规定》,自2003年5月1日起施行,对于内部审计的若干问题做出了比较具体的规定,如:(1)内部审计是独立监督和评价本单位及所属单位财政收支、财务收支、经济活动的真实、合法和效益的行为,以促进加强经济管理和实现经济目标。(2)国家机关、金融机构、企事业单位、社会团体以及其他单位,应当按照国家有关规定建立健全内部审计制度。(3)内部审计机构应在本单位主要负责人或权力机构的领导下开展工作。(4)内部审计人员实行岗位资格和后续教育制度,本单位应当予以支持和保障。(5)单位主要负责人或权力机构应当保护内部审计人员依法履行职责,任何单位和个人不得打击报复。(6)审计人员办理审计事项,应当严格遵守内部审计职业规范,忠于职守,做到独立、客观、公正、保密;遵守内部审计准则、规定,按照单位主要负责人或权力机构的要求实施审计。(7)审计机构履行职责所必需的经费,应当列入财务预算,由本单位予以保证,单位主要负责人或权力机构在管理权限范围内,授予内部审计机构必要的处理、处罚权,等等。总之,在各级政府审计机关、各级主管部门的积极推动下,内部审计得到了蓬勃发展。

## (三) 民间审计的产生与发展

### 1. 民间审计的起步

中国民间审计的历史要比西方短得多,始于辛亥革命之后,在1918年9月,北洋政府农商部颁布了我国第一部注册会计师法规——《会计师暂行章程》,并于同年批准著名会计学家谢霖先生为中国的第一位注册会计师,谢霖先生创办的中国第一家会计师事务所——“正则会计师事务所”也获准成立。此后,又逐步批准了一批注册会计师,建立了一批会计师事务所,包括潘序伦先生创办的“潘序伦会计师事务所”(后改称“立信会计师事务所”)等。1930年国民政府颁布了《会计师条例》,确立了会计师的法律地位,之后上海、天津、广州等地也相继成立了许多会计师事务所。1925年在上海成立了“全国会计师公会”。1933年又成立了“全国会计师

协会”。至 1947 年，全国已拥有注册会计师 2619 人，并建立了一批会计师事务所。但在半殖民地半封建的旧中国，注册会计师事业的发展是缓慢的，作用是有限的。

在新中国成立初期，民间审计在经济恢复工作中发挥了积极的作用。当时由于不法资本家囤积居奇、投机倒把、偷税漏税，导致政府财政状况极度恶化。负责财政工作的陈云同志大胆聘用注册会计师，依法对工商企业查账，这在当时对平抑物价、保证国家税收、争取国家财政经济状况好转做出了突出贡献。但后来由于推行苏联高度集中的计划经济模式，中国的民间审计便悄然退出了经济舞台。

## 2. 民间审计的发展

党的十一届三中全会以后，随着我国经济建设方针的转变和外商来华投资的增多，1980 年 12 月 14 日财政部颁布了《中华人民共和国中外合资经营企业所得税法实施细则》，规定外资企业会计报表要由注册会计师进行审计，这为恢复我国注册会计师制度提供了法律依据。1980 年 12 月 23 日，财政部发布《关于成立会计顾问处的暂行规定》，标志着我国注册会计师事业开始复苏。1981 年 1 月 1 日，“上海会计师事务所”宣告成立，成为我国第一家由财政部批准独立承办注册会计师业务的会计师事务所。我国注册会计师制度恢复后，注册会计师的服务对象主要是“三资企业”。这一时期的涉外经济法规对注册会计师业务做了明确规定。1984 年 9 月 25 日，财政部印发《关于成立会计咨询机构问题的通知》，明确了注册会计师办理业务的范围。1985 年 1 月实施的《会计法》规定：“经国务院财政部门批准成立会计师事务所，可以按照有关规定承办查账业务。”1986 年 7 月 3 日，国务院颁布《中华人民共和国注册会计师条例》，同年 10 月 1 日起实施。1988 年 11 月 15 日，财政部领导下的中国注册会计师协会正式成立。1993 年 10 月 31 日，八届全国人大常委会第四次会议审议通过了《中华人民共和国注册会计师法》，自 1994 年 1 月 1 日起实施。在国家法律、法规的规范下，我国注册会计师行业得到了快速发展。

2006 年 2 月我国财政部发布了 48 项《中国注册会计师审计准则》，并于 2007 年 1 月正式施行。这些审计准则几乎涵盖了国际审计准则的所有项目，在内容上，也充分采用了国际审计准则的基本原则和核心程序；在审计目标与原则、风险评估与应对、证据获取和分析、审计结论的形成和报告等重大方面，与国际审计准则保持一致。

在进一步吸收借鉴了国际审计准则的最新成果，并充分考虑我国审计实务中面临的一些新问题的基础上，2010 年 10 月，中国注册会计师协会修订了《中国注册会计师审计准则第 1101 号——注册会计师的总体目标和审计工作的基本要求》等 38 项准则，自 2012 年 1 月 1 日起施行，同时财会〔2006〕4 号文中《中国注册会计师审计准则第 1101 号——财务报表审计的目标和一般原则》等 35 项准则废止，新审计准则实现了与国际审计准则的持续全面趋同。经过四年的调查研究，2015 年初国际审计与鉴证准则理事会（IAASB）发布了与审计报告相关的审计准则，标志着现代风险导向审计报告模式的建立。基于与国际审计准则持续全面趋同的考虑，中国注册会计师协会在 2016 年 12 月实质性修订了 6 项与审计报告相关的准则，新制定了《在审计报告中沟通关键审计事项》准则，另有 5 项准则属于为保持审计准则体系的内在一致性而做出相应文字调整的准则，新的审计报告系列准则于 2017 年 1 月 1 日率先在 A+H 股上市的公司年报审计中使用，2018 年开始在中国大陆所有上市公司年报审计中使用。这些准则的颁布和实施适应了我国社会主义市场经济发展的要求，也顺应了审计准则国际趋同大势，对提高我国审计质量、维护资本市场秩序和提高对外开放水平都具有重要的意义。

在职业规范不断完善的同时，我国民间审计组织也进入一个快速发展的时期。截至 2017 年年底，全国共有会计师事务所（含分所）7500 多家，行业总收入达 900 多亿元，从业注册会计